ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ …….3
1 АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ИХ РОЛЬ И МЕСТО В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ……..……..6
1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ …….6
1.2 КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ …..13
1.3 ИНЫЕ ВИДЫ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ …...27
2 АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО «МДМ БАНКА» ……...36
2.1 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНИМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА ..36
2.2 СТРУКТУРА И ДИНАМИКА АКТИВОВ БАЛАНСА ПАО «МДМ БАНКА»38
2.3 КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ……..41
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО «МДМ БАНКА»……..……50
3.1 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ …….50
3.2 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВОВ С УЧЕТОМ РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ ……..56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ……...……..58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ ……...……60
ПРИЛОЖЕНИЯ…….62

ВВЕДЕНИЕ

Тема данной дипломной работы «Активные операции коммерческих банков» (на примере ПАО «МДМ Банка»)

Банки – это кредитная организация, которая производит различные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывает финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам. От грамотной деятельности кредитных организаций зависит здоровье экономики.

Коммерческие банки – универсальное кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Коммерческие банки осуществляют активные и пассивные операции. Все банковские операции, проводимые банком, преследуют единственную цель – увеличение доходов и сокращение расходов.

На современных этапах развития коммерческие банки увеличивают совокупность услуг и операций, которые предназначены для получения доходов. К таким операциям можно отнести трастовые, гарантийные, операции с использованием пластиковых карт и другое.

Активными операциями называются операции по размещению банковских ресурсов. Банковские активы, также как и пассивы, состоят из внеоборотных (долгосрочных) и оборотных (текущих) статей. Внеоборотные статьи активов - земля, здания, принадлежащие банку; оборотные - денежная наличность банков, учетные векселя и другие краткосрочные обязательства, ссуды и ценные бумаги.

Главное условие жизнедеятельности коммерческого банка, предметом его стратегического и оперативного управления является рациональное сочетание активных и пассивных операций, их отчетливое структурирование, отсутствие дисбаланса при привлечении и размещении банковских средств. Для решения данных проблем служит систематический анализ операций, который проводит банк.

Анализ активных операций коммерческого банка производится для раскрытия их доходности, ликвидности и степени риска. Положительные моменты в деятельности коммерческого банка могут быть достигнуты в результате учета взаимозависимого характера этих показателей.

Результативность активных операций банка выражается, в первую очередь, в уровне их доходности, что Определяет положительный совместный результат работы во всех сферах хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности. За счет доходов банка от активных операций компенсируются все его операционные расходы, формируется прибыль банка, размер которой устанавливает уровень дивидендов, увеличение собственных средств и, в первую очередность, новое развитие активных операций. Всё перечисленное выше говорит об актуальности выбранной темы дипломной работы.

Целями данной дипломной работы является:

- раскрытие экономической сущности активных операций коммерческих банков,

- проведение исследования классификации активных операций коммерческого банка, их систему работы,

- проведение анализ доходности активных операций ПАО «МДМ Банка», а также

- предоставление рекомендаций по совершенствованию эффективности активных операций.

Поставленные задачи для достижения вышеуказанных целей:

- Проанализировать определённую литературу на тему «Активные операции коммерческих банков» и определить понятие активных операций и в ходе этого раскрыть экономическую сущность активных операций коммерческих банков.

- Определить классификацию активных операций и понять, как они работают на практике.

- Провести полный анализ активных операций (рассчитать коэффициенты и нормативы, проанализировать структуру и динамику баланса, определить статус банка в различных категориях).

- Отталкиваясь от проделанного анализа, определить методы улучшения эффективности кредитных операций и повысить их доходность.

- Предметом дипломной работы выступают активные операции ПАО «МДМ Банка»;

- Разработать рекомендации по улучшению активных операций ПАО «МДМ Банка».

Информационной базой исследования послужили материалы, охватывающиеся в научной, учебной и учебно-методической литературе, данные статистического и оперативного учета ПАО «МДМ Банк», финансовая и статистическая отчетность ПАО «МДМ Банк», годовые отчеты о деятельности ПАО «МДМ Банк» и другие локальные источники, регулирующие систему управления финансами ПАО «МДМ Банк».

1 АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ, ИХ РОЛЬ И МЕСТО В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Коммерческие банки – кредитное учреждение, создаваемое для привлечения и размещения денежных средств на условиях возвратности, платности и доходности, а также для осуществления многих других банковских операций.

Банки осуществляют активные и пассивные операции. Активные операции представляют собой размещение собственных средств и средств привлеченных от своих клиентов, других банков, с денежного и финансового рынка с целью получения дохода, поддержания ликвидности и обеспечение функционирования банка. Именно в результате таких операций банк получает основной доход и ликвидность, то есть обеспечивают две главные цели деятельности.

Банки, осуществляя активные операции, решают следующие экономические задачи:

1. достижение доходности для покрытия затрат, выплаты дивидендов по акциям, процентов по депозитам и вкладам, и получения прибыли;

2. обеспечение платежеспособности банка, под которой понимается способность банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам;

3. обеспечение ликвидности, то есть возможность быстрого превращения активов в денежные средства.

По степени доходности все активы разделяются на две группы: работающие и неработающие. Работающие активы (то есть приносящие доход) служат кредитные операции, операции с ценными бумагами, доходы от сдачи в аренду зданий и сооружений..

Неработающие активы (то есть не приносящие доход) – это остатки денежных средств на резервных и корреспондентских счетах в Центральном Банке, касса, вложения в основные банковские фонды.

Существует три группы активов по ликвидности: высоколиквидные, ликвидные и низколиквидные. Высоколиквидные активы являются денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах, государственные ценные бумаги. Этот вид активов используется для немедленного удовлетворения кредитных заявок, выплаты вкладов, так как находится в наличной форме или могут, переведены в нее быстро и легко.

Ликвидные активы имеют среднюю степень ликвидности, то есть могут переводиться в наличную форму с небольшими потерями и задержкой. К ликвидным активам относятся краткосрочные ссуды, ссуды до востребования, межбанковские кредиты, операции с ценными бумагами и другие.

Низколиквидные активы делятся на две группы: неликвидные и безнадежные. Такие активы имеют весьма незначительную, либо нулевую вероятность превращения в наличные деньг. К неликвидным активам можно отнести долгосрочные ссуды, инвестиции банка в ценные бумаги (со сроком более 6 месяцев), лизинговые операции. Безнадежные активы – просроченные ссуды, ценные бумаги несостоятельных или обанкротившихся организаций.

Имеется определенная связь между ликвидностью, рискованностью и доходностью активов. Рискованность является вероятность потенциальных потерь при переводе активов в денежные средства. Самые рискованные активы имеют наименьшую ликвидность и наибольшую доходность.

В общем случае к рискам по произвольным банковским операциям относят кредитный, процентный, валютный, портфельный риски и риск упущенной финансовой выгоды.

Нужно выделить основные банковские риски:

- кредитный риск – невозврат основного долга заемщиком и процентов кредитору;

- процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;

- валютный риск – риск убытков, связанных с изменением курса иностран-

ной валюты по отношению к национальной валюте.

- портфельный риск представляет собой возможность потерь от операций, совершаемых на рынке ценных бумаг;

- риск упущенной возможной выгоды – это недополучение выгод в результате неосуществления какого-либо мероприятия или остановки хозяйственной деятельности.

Для обеспечения своевременной способности банка отвечать по своим обязательствам перед вкладчиками, кредиторами и другими клиентами, структура активов коммерческого банка должна соответствовать качественным требованиям ликвидности. С целью обеспечения ликвидности коммерческого банка все активы банка разбиваются на группы по степени ликвидности в зависимости от срока погашения:

1. Активы с высокой ликвидностью (активы мгновенной ликвидности) – это деньги в кассе банка, в Банке России, и других банках, то есть активы которые быстро конвертируются в безналичные и наличные средства. В состав высоколиквидных активов входят: наличные средства и драгоценные банковские металлы, средства до востребования в других банках и Банке России, срочные депозиты)

2. Ликвидные активы (резервы второй очереди, или текущие активы) – находящиеся в распоряжении банка, и могут быть превращены в денежные средства. К ликвидным активам относятся, перечисленные высоколиквидные активы со сроком выполнения в ближайшие 30 дней и т.д.

3. Активы с долгосрочной ликвидностью – кредиты, выданные банком, размещенные депозиты и средства со сроками погашения больше года.

4. К низколиквидным активам относятся просроченная задолженность, ненадежные долги, долгосрочные инвестиции.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается:

$$Н2 = \frac{Лам}{Овм - 0{,}5 \times Овм^{*}} \times 100\% \geq 15\%,$$ где

Лам – высоколиквидные активы, которые должны быть получены в течении

ближайшего календарного дня.

Овм – обязательства (пассивы) до востребования, незамедлительного погашения;

Овм* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам до востребования.

Оптимально допустимое значение норматива мгновенной ликвидности – 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается по следующей формуле:

$$Н3 = \frac{Лат}{Овт - 0{,}5 \times Овт*} \times 100\% \geq 50\%,$$ где

Лат – ликвидные активы, которые могут быть востребованы в ближайшие 30 дней.

Овт – обязательства (пассивы) до востребования со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Овт* – величина минимального совокупного остатка средств до востребования и со сроком в ближайшие 30 дней.

Минимально допустимое значение норматива текущей ликвидности – 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) определяется как:

$$Н4 = \frac{Крд}{К + ОД + 0{,}5 \times О*} \times 100\% \leq 120\%,$$ где

Крд – кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше года;

ОД – обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком с оставшимся сроком погашения свыше года;

○* – величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до года.

Максимально возможное значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Данные нормативы применяются в управлении активами банка. Ликвид-

ность банка оценивается методом соотношения групп активов с различной степенью ликвидности с соответствующими группами пассивов.

Степень риска банковских активов называется вероятность происхождения события, которое в будущем периоде времени приведет к затратам денежных средств коммерческого банка.

Риску подвержены фактически все банковские активы. Степень риска собственных активов банк обязан устанавливать и поддерживать на уровне. В следствие изучения структуры активов банка можно проанализировать различные виды рисков. Активы коммерческого банка делятся на 5 групп, при этом отдельным категориям и группам активов присваиваются надлежащие поправочные коэффициенты (или проценты), отображающие степень риска их потери.

Таблица 1 – Группировка активов по степени риска

Группа риска	Активы банка	Степень кредитного риска, %
1	Средства на корреспондентском и депозитном счетах в ЦБ	0
	Средства на резервном счете в ЦБ	0
	Средства, на накопительных счетах при выпуске акций	0
	Средства банков, депонированные для расчетов чеками	0
	Счета расчетных счетов ОРЦБ в учреждениях Банка России	0
	Вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютных займов	0
	Счета по кассовому обслуживанию филиалов	0
	Касса и приравненные к ней средства	2
2	Ссуды, гарантированные Правительством РФ	10
	Ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ	10
	Ссуда под залог драгметаллов в слитках	10
	Средства участников расчетных центров ОРЦБ, депонируемые для завершения расчетов по операциям на ОРЦБ	10
		10
3	Вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти	20
	Средства на корреспондентских счетах у банков-нерезидентов стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития	20
	Средства, перечисленные банкам-нерезидентам стран-членов ОЭСР	20
	Средства на депозитных счетах в драгоценных металлах у банков стран-членов ОЭСР	20
	Ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов власти	20
	Суды юридическим лицам, выданные под обеспечение в виде депозитов, размещенных в банке	20
	Ссуды клиентам, предоставленные под гарантии, полученные от мате-	20

	ринских банков стран-членов ОЭСР	
4	Средства на счетах банков-резидентов РФ Средства на счетах у банков-нерезидентов стран-нечленов ОЭСР, исключая страны ближнего зарубежья Средства на депозитных счетах в драгоценных металлах у банков-резидентов РФ и банков-нерезидентов стран-нечленов ОЭСР Ценные бумаги для перепродажи	70 70 70 70
5	Все прочие активы банка Гарантии, поручительства, выданные банком	100

Невзирая на приведенную в таблице группировку активов один и тот же риск может иметь различную степень. Это зависит от вероятностей его гарантирования, страхования и других методов регулирования.

Исходя из принципов группировки активов по степени риска производится корректировка балансовой суммы активов. Активы, взвешенные с учетом риска, устанавливаются по формуле:

$A_{взв.р.} = A_o \times K_p$, где

A_o – активы по отдельным операциям;

K_p – коэффициент риска.

В настоящий момент активные операции коммерческого банка можно разделить 4 большие группы:

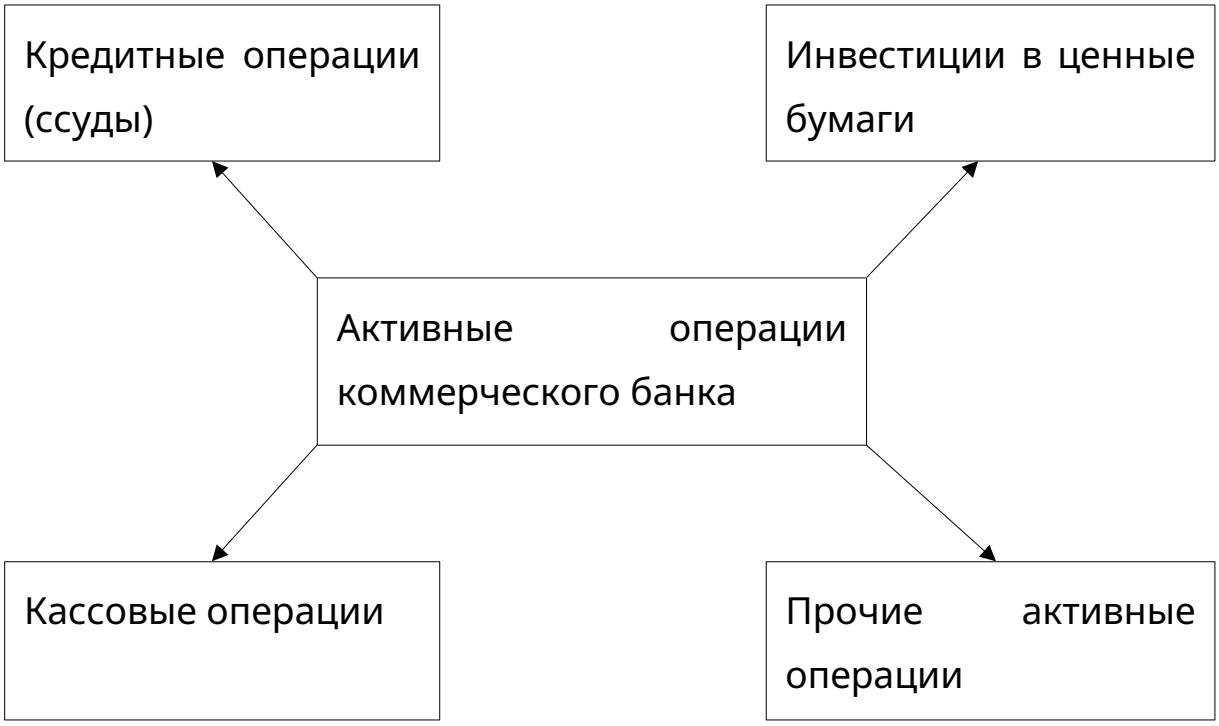
1. Кредитные операции (или ссуды);

2. Инвестиции в ценные бумаги;

3. Кассовые операции;

4. Прочие активные операции.

Рисунок 1 – Активные операции коммерческого банка.



Размеры и сроки активных операций непосредственно зависят от аналогичных параметров пассивных операций, и поэтому активные операции являются вторичными по отношению к пассивным. Активные операции должны быть налажены так, чтобы сроки возврата денег в банк соответствовали срокам возврата денег клиентам.

Нужно выделить несколько аспектов активных операций:

1. Сделки совершаются банками от своего имени.

2. Активные операции совершаются банками за свой счет.

3. Банк распоряжается имеющимися финансовыми ресурсами на свой риск.

4. По своей экономической сущности активные операции неоднородны.

Банки размещают часть своих средств во вложения, не приносящие дохода, либо приносящие его в крайне ограниченном размере, так как это необходимо для соблюдения указанных требований. Некоторые из перечисленных вложений при-

носят банкам определенный доход, основной причиной этих вложений является необходимость поддержания общей ликвидности банка. Кредитование компаний и фирм не считаются ликвидным размещением средств. Такие операции осуществляются банком исключительно с целью получения прибыли, которая получается на разнице в процентных ставках между привлечением и размещением средств.

Активные операции коммерческих банков в сфере международного кредита заслуживают особого внимания. Большинство таких операций совершается банками с другими или под их гарантию, степень ликвидности и риски по этим операциям меняются довольно существенно – от операций с высокой ликвидностью и небольшим риском до операций с низкой ликвидностью и высокой степенью риска. Активные операции в этой сфере проводятся банками с учетом принятой градации степени рисков по видам кредитов.

В целом можно сказать, что использование собственных и привлеченных (заемных) средств, осуществляемое банком с целью получения прибыли при соблюдении законодательных норм, поддержания необходимого уровня ликвидности и разумном распределении рисков по отдельным видам операций это и есть активные операции коммерческого банка.

Для анализа следует подробней изучить основные виды активные операции коммерческого банка.

1.2 КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

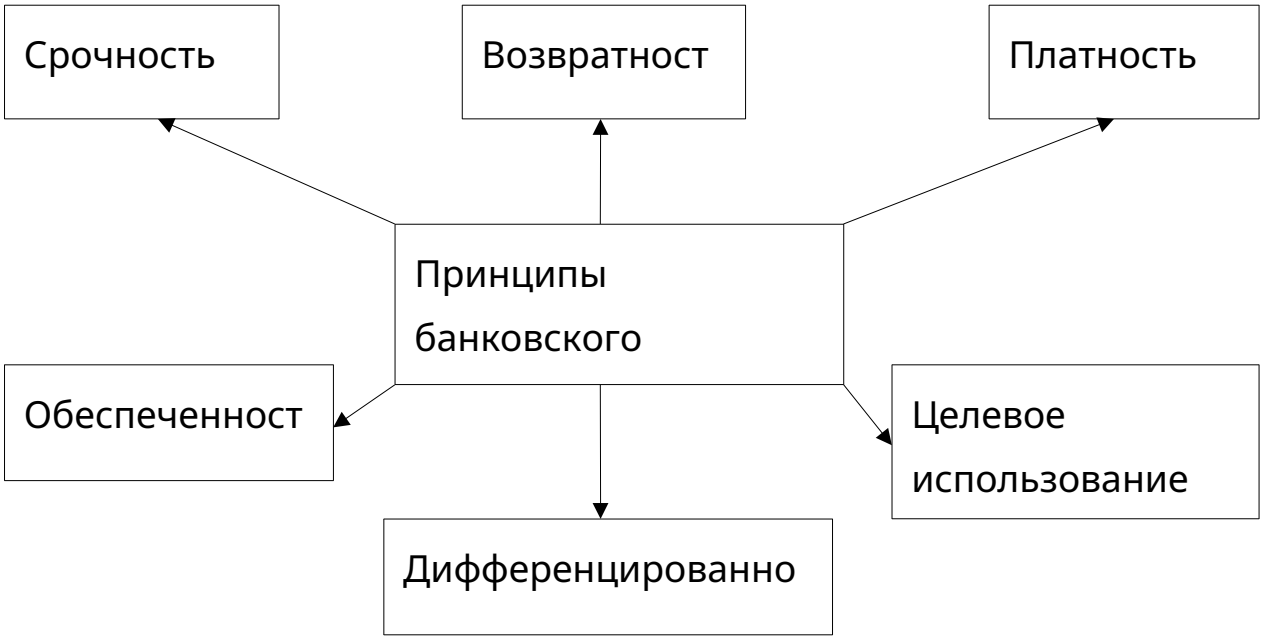
Кредитование организаций и частных лиц имеет высокий риск, но в то же время является основным источником дохода для банка. Кредит отвечает основополагающим принципам – срочность, возвратность и платность.

Банковский кредит – это вид активных операций банка, связанный с предоставлением определенной суммы денежных средств заемщику на условиях возвратности, срочности и платности. Заемщиками

выступают предприятия всех сфер деятельности, а также население.

Кредитные операции занимают большую долю в структуре статей банковских активов. Банковское кредитование на производственные и социальные нужды предоставляется при соблюдении главных принципов кредитования. Эти принципы отражают и содержание кредита.

Рисунок 2 – Принципы банковского кредитования.



Как мы видим из рисунка 2 одним из принципов кредитования является возвратность. Этот принцип означает, что полученные заемщиком денежные средства должны быть возвращены банку. Возвратность характерна всем формам кредита. Возврат денежных средств может быть разовым или по частям. Осуществляется возврат перечислением соответствующей суммы денег со счета заемщика на корреспондентский счет кредитора.

Принцип, который отвечает за своевременную возвратность денег, является принцип срочности. Этот принцип отражает необходимость возврата денежных средств в точно определенный срок. В случае нарушения указанного срока кредитор имеет право для применения к заемщику экономических санкций в виде штрафных процентов, увеличения взимаемого процента. При дальнейшей неуп-

лате по кредиту банк может обратиться в суд для получения возмещения. Кредиты в зависимости от срока делятся на краткосрочные (на срок менее одного года) и долгосрочные (срок на один год и более).

На рисунке отображен принцип платности. Принцип платности предполагает не только возврат по истечению срока определенной денежной суммы, но и уплату вознаграждения банку в той или иной форме (в виде процентов).

Предоставление кредита под обеспечение ее залогом имущества, банковскими гарантиями и иными способами предусмотренными законодательством, называется принцип обеспечения.

Принцип целевого использования значит, что ссуда выдается на определенные цели. Этот принцип распространяется на большинство видов кредитных операций. Принцип целенаправленности фиксируется в кредитном договоре, который устанавливает конкретные цели кредита, и устанавливается контроль за операциями заемщика по счетам. При нарушении кредитного договора используются экономические санкции.

Дифференцированность кредитования обозначает, что кредит должен предоставляться только тем организациям и населению, которые в состоянии его своевременно вернуть. Дифференциация кредитования осуществляться на основе показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние, дающее уверенность в способности и готовности заемщика рассчитаться по своим долговым обязательствам полностью и в срок, предусмотренными кредитным договором. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются посредством анализа показателей баланса на ликвидность, оборачиваемости и рентабельности на текущий момент и в перспективе.

Все принципы кредитования тесно связаны между собой. Нарушение одного из принципов неблагоприятно отражается на остальных принципах.

Единой классификация кредитов в различных странах отсутствует, но часто используется классификация по следующим признакам:

1. По сроку погашения:

– краткосрочные;

– среднесрочные;

– долгосрочные.

2. По способу погашения:

– погашаемые одной суммой в конце срока;

– погашаемые равными долями через равные промежутки времени;

– погашаемые неравными долями через различные промежутки времени;

3. По технике предоставления кредита:

– одной суммой;

– открытая кредитная линия;

– контокоррентный кредит;

– овердрафтный кредит;

– “стэнд-бай” и т.д.;

4. По обеспечению:

– доверительные (необеспеченные) ссуды;

– обеспеченные ссуды;

– ссуды под финансовые гарантии третьих лиц

5. По целевому назначению:

– связанные (целевые) ссуды;

– ссуды общего характера (нецелевые, несвязанные)

6. По форме предоставления:

– ссуды в безналичной форме;

– ссуды в налично-денежной форме.

7. По видам процентной ставки:

– плавающая;

– фиксированная;

– смешанная.

8. По категориям потенциальных заёмщиков:

– аграрные ссуды;

– коммерческие ссуды;

– ссуды посредникам на фондовой бирже;

– ипотечные ссуды владельцам недвижимости;

– межбанковские ссуды;

– кредит для юридических лиц;

– кредит для физических лиц.

Рассмотрим классификацию кредитов по признакам более подробно.

По срокам кредиты делятся на: кратко, средне и долгосрочные. Краткосрочные кредиты представляют собой депозиты сроком до одного года. Среднесрочные кредиты бывают от одного года до 10 лет. Долгосрочные кредиты – это займы, предоставляемые на срок свыше 10 лет. К долгосрочным кредитам можно отнести инвестиционные банковские кредиты.

Кредиты по способы погашения бывают: 1. Погашаемые одной суммой в конце срока; 2. Погашаемые равными долями через равные промежутки времени (данный способ кредита предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм); 3. погашаемые неравными долями через различные промежутки времени:

- сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока);

- прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);

- сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

По технике предоставления кредит делится на:

1. Одной суммой.

2. С овердрафтом – методика кредитования, дающая клиенту право оплачивать с расчетного счета товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей сумму кредитовых поступлений на его счет, то есть иметь на этом счете дебетовое сальдо, максимально допустимые размер и срок которого устанавливаются в кредитном договоре между банком и данным клиентом; различают

краткосрочный, продленный, сезонный виды овердрафта.

3. В виде кредитной линии:

– простая (невозобновляемая) кредитная линия;

– возобновляемая (револьверная) кредитная линия, включая:

– онкольную (до востребования) кредитную линию, то есть методику, при которой кредитование ведется в рамках согласованного лимита суммы и в пределах согласованного периода времени;

– контокоррентная кредитная линия – кредитование текущих производственных нужд заемщика, когда кредиты постоянно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счете, сочетающем в себе свойства ссудного и расчетного счетов, лимит при этом каждый раз восстанавливается;

4. Комбинированные варианты.

По обеспечению кредиты делятся на: обеспеченные и необеспеченные. Необеспеченные кредиты – межбанковское соглашение о привлечении финансовых ресурсов на конкретный срок с обязательством уплаты основного долга и процентов на оговоренных условиях без предоставления каких-либо дополнительных документов или залога. Обеспеченные кредиты в свою очередь делятся на материального обеспеченные и бланковые. Бланковые кредиты – займы с оформлением банковского векселя, служащего обязательством заемщика уплатить конкретную сумму в конкретную дату по предъявлении оригинала векселя. Материальным обеспечением могут выступать коммерческие (фирменные) векселя, другие ценные бумаги, товарораспорядительная и другая равноценная коммерческая документация, земля, недвижимость, продукция на складах и т.д. При этом обеспечение носит характер залога, имеющего несколько форм: “скрытый” залог, “мягкий” залог, “твердый” залог.

К кредитным операциям по целевому назначению относятся: связанные (целевые) ссуды и несвязанные (нецелевые) ссуды.

Связанные кредиты даются с целью укрепления финансово-экономической

деятельности. Связанные кредиты могут быть нескольких видов: под платежи наличными, под авансовые платежи, постфинансирование, межбанковский кредит под конкретную коммерческую сделку, кредитные линии. Кредит под платежи наличными применяется, если клиент банка-кредитора, являющийся поставщиком товара, заинтересован в размещении заказа, но не имеет никакой возможности оформить коммерческий кредит. Кредит под авансовые платежи применяется при заключении покупателем контрактов на существенные средства. Постфинансирование – кредит под рефинансирование ранее совершенных платежей и оформляется кредитным соглашением особой формы. Кредит под конкретную коммерческую сделку – межбанковское соглашение со ссылкой на конкретные межфирменные контракты. Кредитная линия раскрывается кредитором в пользу заемщика в пределах согласованного между сторонами лимита.

Несвязанные (нецелевые) кредиты привлекаются заемщиком с правом самостоятельного нецелевого использования полученных денежных средств.

По форме предоставления кредиты разделяются на: ссуды в безналичной форме, ссуды в налично-денежной форме (как правило, физическим лицам). Ссуды безналичной формы представляются как зачисление безналичных денег на соответствующий счет заёмщика, кредитование с использованием векселей банка. Ссуды в налично-денежной форме выдаются, как правило, физическим лицам.

Кредиты по процентной ставке бывают плавающие, фиксированные и смешанные. Плавающая процентная ставка – это ставка, которая пересматривается через определенно оговоренный период. Кредит с фиксированной процентной ставкой устанавливается на весь срок.

Кредитование делится по категориям потенциальных заемщиков:

1. Аграрный кредит предоставляется банками различным категориям сельскохозяйственных производителей.

2. Коммерческие ссуды;

3. Ссуды посредникам на фондовой бирже предоставляются брокерским, маклерским и дилерским фирмам для осуществления операции по купле-продаже

ценных бумаг.

4. Ипотечные ссуды владельцам недвижимости – кредит выдаваемый под залог недвижимости.

5. Межбанковские ссуды – кредит, при котором один банк выдает денежные средства другому банку.

6. Кредит для юридических лиц

7. Кредит для физических лиц.

Операции с ценными бумагами

Банки помимо привлечения и размещения денежных средств, также могут быть участниками рынка ценных бумаг. Они могут выступать как в роли эмитентов, так и роли инвесторов и посредников.

С целью реализации инвестиционной и посреднической деятельности на рынке ценных бумаг, банкам нужна кроме основной лицензии, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Центральным Банком России.

Согласно российскому Закону «О банках и банковской деятельности» коммерческим банкам разрешается:

– выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги, осуществлять иные операции с ними;

– оказывать брокерские и консультационные услуги;

– осуществлять расчеты по поручению клиентов, в том числе по операциям с ценными бумагами;

– управлять ценными бумагами по поручению клиента (доверительные или трастовые операции)[4].

Средства, которые банки расходуют на покупку ценных бумаг за собственный счет, как и те денежные средства, которые они дают на ссуду под ценные бумаги, предполагают собою суммы, которые в большей своей части идут на обеспечение предприятий долгосрочным кредитом.

Коммерческие банки реализовывают покупку и продажу ценных бумаг для

поддержания высокого уровня ликвидности, для повышения доходности, а так же для применения их в качестве обеспечения обязательств по вкладам. Ценные бумаги являются материальной ценностью, они воплощают в себе различные капиталы, но физическое владение этими капиталами при этом делается не нужным.

Ценная бумага – это документ, который удостоверяет имущественные права с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, реализация или передача которых допустимы только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все указываемые ею права в совокупности. Ценные бумаги – это очень удобный способ для перемещения капитала.

Существует несколько типов ценных бумаг:

1. Государственные ценные бумаги выпускаются государственной властью. Это долговые ценные бумаги, эмитентом которых выступает государство;

2. Общественные ценные бумаги выпускаются городским или земельным управлением;

3. Частные ценные бумаги выпускаются частными союзами, обществами и учреждениями.

На основе эмиссионной деятельности банка акций и облигаций сформировывают собственный, заемный капитал банка, в виде процентов, дивидендов и погашения. Если владелец ценных бумаг пожелает их реализовать до договорного срока уплаты, то он должен найти третье лицо, которое желает вместо первоначального должника возвратить деньги. Так и возникает обращение ценных бумаг.

Виды ценных бумаг по ст. 143 Гражданского кодекса РФ:

1. государственная облигация:
2. облигация;
3. вексель;
4. чек;
5. депозитный сертификат;
6. сберегательный сертификат;
7. банковская сберегательная книжка на предъявителя;

8. коносамент;
9. акция;
10. приватизационные ценные бумаги.

Акции и облигации дают владельцу доход. Акции – ценные бумаги, укрепляющие полномочия ее владельцев на получение части прибыли от деятельности данного акционерного общества, в том числе в виде дивидендов, а также дает право на управление политикой компании и получение доли имущества при ликвидации. Облигации – документы, предполагающие долговые обязательства эмитента перед владельцами данного вида бумаг на возврат номинальной стоимости и процентов в оговоренный срок. Акции и облигации бывают двух видов: именные и на предъявителя

Вексель – это ценная бумага, представляющая денежное обязательство должника по выплате задолжности, форма которого оказывается под действием особого вексельного права. Различают векселя простые – предполагают безусловное обязательство должника перед векселедержателем оплатить ему долг и переводной – предполагает обязательства по выплате долгов перед указанным в векселе лицом.

Обычно вексель является денежный документ со строго определенным набором реквизитов. Держатель данной ценной бумаги указывается в векселе и может заменяться индоссаментом (передаточная надпись), в котором указывается новый держатель. Индоссамент может быть бланковым или «на предъявителя.

Чек – ценная бумага, включающая ничем не назначенное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является лицо, располагающее денежные средства в банке, которыми он распоряжается путём выписывания чеков, чекодержателем – лицо, в пользу которого отпущен чек, плательщиком – банк, в котором чекодатель держит свои денежные.

Депозитные и сберегательные сертификаты могут предоставляться только коммерческим банком. Банковский сертификат – это такой вид ценных бумаг,

представляющих собой легко обращающееся свидетельство о денежном вкладе в банке с обязательством последнего о возврате этого вклада и процентов по нему через определенный период в будущем. Депозитный сертификат – вклад в банк юридическим лицом, а сберегательный сертификат – физическим лицом.

Банковская сберегательная книжка – это разновидность ценных бумаг, свидетельствующий заключение банковского договора вклада с гражданином и внесение денежных средств на его счёт.

Коносамент – это документ на перевозку груза.

Приватизационные ценные бумаги – это ценная бумага, которая предоставляет отдельному гражданину (владельцу) законное право на отдельную часть государственной собственности.

При обращении с ценными бумагами роль банков не менее значима, чем при их эмиссии. Банки торгуют ценными бумагами и отпускают ссуды под эти бумаги. Банк не должен спекулировать ценными бумагами за собственный счет – это значимое правило. Но банки нередко вынуждены к такой спекуляции собственными эмиссионными операциями и потребность поддерживать курс бумаг тех предприятий, в делах которых он имеет свою заинтересованность.

Коммерческие банки при проведении операций с ценными бумагами стараются поддерживаться различным целям. Важные цели при данных операциях разделяются на: получение дохода, обеспечение ликвидности, снижение риска. Как уже говорилось раньше, наиболее распространенной и важной целью банка является получение дохода. Для свершения данной цели получения дохода известны характерные методы и приемы при анализе и принятии решения. Одной из главных задач банка является обеспечение ликвидности. Такие операций с ценными бумагами, как учет векселей, ломбардный кредит, операции РЕПО и другие могут поддержать банк в достижении задачи по обеспечению ликвидности. Управление ликвидностью может исполняться путём купли-продажи ценных бумаг. Так как банковская клиентура зачастую располагает различного рода ограничения, допустимо, решить проблему диверсификации вложений и, таким образом, понизить

риск за счет покупки ценных бумаг эмитированных предприятиями других отраслей или территорий. Действия, наставленные на свершение той или иной цели, имеют свои характерные черты, которые формируются в примененных видах ценных бумаг, специфических путях принятия решения и техническом обеспечении.

Вложения в ценные бумаги банками осуществляются для поддержания ликвидности, для повышения доходов. Большая часть всех вложений приходится на государственные ценные бумаги. Приобретение краткосрочных ценных бумаг, как правило, дают наименьшую прибыль, но являются высоколиквидным видом активов и с небольшим риском. Долгосрочные ценные бумаги гарантируют более высокий доход в течение долговременного периода. Вложения в ценные бумаги значит инвестиции денег с целью гарантировать приток средств в течение относительно длительного периода до того момента, как инвестированные деньги вернуться к владельцу.

Достаточно часто покупка ценных бумаг банки реализовывают не за счет собственных средств, а за счет своих клиентов, то есть по комиссионным поручениям. С помощью комиссионной покупки и продажи ценных бумаг банк расширяет свои собственные биржевые операции и дополняет круг биржевой спекуляции, так как он привлекает к ней широкую публику, не имеющую право прямого участия в биржевой торговле. Занимаясь куплей или продажей ценных бумаг на вторичном рынке за счет и по поручению клиента, банк приобретает вознаграждение от клиента за точную и быструю реализацию указаний по покупке или продаже ценной бумаги.

Таким образом, кредит под ценные бумаги имеют огромное экономическое и финансовое значение. В первую очередность, он упрощает размещение ценных бумаг и формирует вероятность купить при эмиссии большое количество бумаг, чем, которое доставляют возможность наличные средства. Затем, такой кредит сдерживает падение курсов в неспокойные времена, предоставляя возможность владельцам бумаг задерживать их за собой, ожидая подъем цен. При открытии

счета клиент обязан произвести взнос в минимальном количестве, и банк открывает ему кредит на сумму в несколько раз превышающую его взнос. Средства направляются только на покупку ценных бумаг. Купленные ценные бумаги располагаются на счету клиента. Если кредит гарантирован, то излишние бумаги или деньги могут быть сняты со счетов.

Предоставление займов, как правило, производится в форме специального текущего счета до востребования (oncall) под ценные бумаги. Лица, совершающие операции с биржевыми бумагами, стремятся получить кредит в форме «специального счета». Банки, заинтересованные в распространении биржевых бумаг, как правило, охотно открывают подобные счета, не достаточно интересуясь личностью заемщика. Заемщик вносит в банк в обеспечение счета пакет акций и облигаций и получает ссуду. Зачастую операция начинается с того, что клиент поручает банку закупить на бирже те бумаги, которые далее поступят в обеспечение счета. В данном случае он вносит в банк наличными 25-30% стоимости бумаг, а остальную сумму банк снабжает из своей кассы, внеся ее в долг за данным лицом. В случае изменения стоимости бумаг на бирже надлежит, чтобы клиент внес требуемую сумму, а он не в состоянии совершить взнос, то банк принимается к самостоятельной продаже бумаг на бирже и погашению долга из выручки от их реализации.

Наименьшая ликвидность инвестиционных бумаг разъясняется не отсутствием для них рынка - большинство выпусков ценных бумаг, сохраняемых в портфеле банка, активно вращается на вторичном рынке. Недостаток данных бумаг в том, что их курс способен ощущать существенные колебания, так как он находится в зависимости от подобного неустойчивого фактора, как рыночная норма процента. В частности, чем больше срок облигации до момента ее выкупа, тем труднее грамотно и надежно предсказывать будущую динамику ее рыночной стоимости. Поэтому инвестиционные бумаги менее пригодны для обеспечения ликвидности. Бумаги из инвестиционного портфеля не только могут передаваться во вторичный резерв, но и предназначаться обеспечением правильности депози-

тов, находящихся на счетах казначейства. В предоставленном случае ценные бумаги применяются как залог при приобретении кредитов у федерального резервного банка.

Прибыль банка от операции с акциями могут быть заработаны, с одной стороны, при продаже своих акций по цене, большей их номинальной стоимости, и, с другой - от инвестирования средств банка в акции других акционерных обществ. При этом рыночная цена акций определяется спросом на них, который зависит от следующих условий: уровня выплачиваемого дивиденда, репутации акционерного общества в глазах покупателей акций, перспектив его развития, качества рекламы и т.п. Ценность акции с учетом спроса на них на рынке характеризуют следующим показателем:

$$\text{Ценность акции} = \frac{\text{Рыночная цена акции}}{\text{Доход на акцию}}$$

Данный коэффициент применяется для относительной оценки качества акций различных акционерных обществ. Для оценки качества акций на рынке применяется коэффициент котировки:

$$\text{Коэффициент котировки} = \frac{\text{Рыночная цена}}{\text{Книжная (учетная цена)}}$$

Каждая цена определяет часть собственного капитала акционерного банка, приходящуюся на одну акцию, и формируется из номинальной стоимости, части эмиссионной прибыли и части накопленной прибыли, инвестированной в развитие банка.

На сегодняшний день многие банки стараются согласовать процентные ставки и период погашения собственных сберегательных и срочных депозитов с процентами ставки и сроками возврата своих вложений. Широкий диапазон сроков возврата (погашения) и высокая их реализуемость делает ценные бумаги правительственных агентств исключительно привлекательными для этой цели. Вло-

жения в казначейские векселя и облигации могут давать определенные плюсы банкам, в том числе и в тех случаях, когда цены на правительственные бумаги идут на снижение. В такие этапы банки могут осуществить свои потери от налогов, переключившись с одних ценных бумаг, находящихся в их портфеле, на другие аналогичные. Это существенно легче совершить с ценными бумагами правительства США, чем с большинством других инвестиций.

Первичное размещение всех ценных бумаг федерального правительства исполняется в порядке аукционной продажи, где в первую очередь удовлетворяются заявки, предлагающие наивысшую цену (ставку дохода по купонным бумагам), а затем - следующие и так далее. Вторичное обращение правительственных ценных бумаг происходит на внебиржевом рынке, который формируется при поддержки группы дилерских фирм, ведущих активные операции по покупке и продаже государственных обстоятельств. При обстоятельстве экономического спада Федеральной Резервной Системы (ФРС) пытается стимулировать хозяйственную активность и закупает у дилеров государственные обязательств. И наоборот, в условиях инфляционного бума ФРС сбывает дилерам государственные ценные бумаги и тем самым уменьшает их ликвидность, а те в свой черед реализуют бумаги другим банкам или клиентам.

1.3 ИНЫЕ ВИДЫ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Кассовые операции занимают сравнительно большой объем работ. Они характеризуют одну из основных функциональных обязанностей банка. Кассовые операции – это операции банка по приёму и выдаче денег, ценностей клиентам банка. Присутствие кассовых активов в нужном размере – это главное условие обеспечения нормального функционирования коммерческих банков, применяющих денежную наличность для размена денег, возврата вкладов, удовлетворения спроса на ссуды и компенсации операционных расходов, включая заработную плату персоналу, оплату различных материалов и услуг.

Денежный запас зависит от: величины текущих обязательств банка; сроков выдачи денег клиентам; расчетов с собственным персоналом; развития бизнеса и т.д.

Кассовая наличность банка заключает в себе оборотную кассу и ряд других высоколиквидных активов, которые не дают банку процентного дохода.

Кассовая наличность - это банкноты и монеты, хранящиеся в кассе и сейфах банка и снабжающие его ежедневную потребность в деньгах для наличных выплат - выдачи денег со счетов, размена денег, предоставления ссуд в налично-денежной форме, оплаты расходов банка, выплаты заработной платы служащим и т.д. При этом банк обязан иметь запас купюр и монет разного достоинства, чтобы удовлетворить запросы клиентов.

Размер запаса наличных денег в кассе банка устанавливается многими факторами. Как правило, зачисление наличных денег в течение дня приблизительно равно сумме выплат. Но могут быть и существенные отклонения, связанные с сезонными факторами (рост спроса на наличные деньги в преддверии праздников, в разгар курортного сезона и т.п.). Запас требуемого запаса наличных денег связан с территориальным расположением банка. Допустим, банк, располагается далеко от местного отделения федерального резервного банка обязан сохранять более значительный запас наличных денег.

Резервные счета в федеральных резервных банках. По закону банки обязаны хранить резерв на счете в федеральном резервном банке своего округа, в конкретном соотношении к своим обязательствам по депозитам. При расчете резервов берется чистая доля депозитов до востребования за вычетом платежных документов, находящихся в процессе инкассации, и сумма на корреспондентских счетах данного банка в других банках.

Корреспондентские счета в других банках. Банки открывают корреспондентские счета в других банках и сберегают там рабочие остатки с целью обоюдного оказания услуг по инкассо чеков, векселей и других платежных документов, покупке и продаже ценных бумаг, валюты, участия в синдицированных кредитах

и т.д. Долю затрат по операциям, проводимым для своих корреспондентов банки компенсируют, размещая средства, которые хранятся на счетах “лоро”. Однако эти доходы, как правило, не покрывают издержек. В последние годы банки все чаще переключаются к прямому начислению комиссии за каждый вид услуг.

Платежные документы на инкассо. Эта самая крупная статья в разделе кассовых активов (более 40%). Она состоит почти исключительно из чеков, предъявленных в банк клиентами для получения платежа. Пусть клиент банка А, предъявил банку чек, выписанный в банке Б в другом городе. В банк А на сумму чека повысится счет “Чеки на инкассо” в активе баланса и счет “Депозиты” в пассиве. Чек будет сдан на инкассо в федеральный резервный банк и отослан в федеральный резервный банк для предъявления к платежу в банк Б. После оплаты чека его сумма списывается с резервного счета банка Б и переводится на резервный счет банка А в федеральном резервном банке. Соответственно в активе баланса банка А увеличится баланс счета “Резерв в федеральном резервном банке” и уменьшится счет “Чеки на инкассо”.

Первичные и вторичные резервы. Банки уделяют большой интерес прогнозированию потребности в ликвидных средствах и, в первую очередь, снабжению резервной позиции.

Суммы на резервном счете в федеральном резервном банке и кассовая наличность предназначаются основной границей, обеспечивающей платежеспособность банка. Это первичный резерв банка. Однако настоящий резерв не гарантирует полной потребности банка в ликвидных средствах. Банк может встретиться с большим непредвиденным оттоком депозитов и в данном случае он не сможет применить резерв. Ему будет необходимо реализовать ценные бумаги или отозвать ссуды. Нужда в быстром привлечении дополнительных ресурсов может появиться, кроме того, если банк хочет выдать крупную ссуду важному клиенту.

Поэтому банку необходимо иметь вторую линию резервов, которые дают вероятность ему неотлагательно привлекать денежные средства рынка. К вторичным резервам причисляются некоторые виды краткосрочных активов: казначей-

ские векселя, ценные бумаги различных федеральных агентств, соглашения о продаже ценных бумаг с обратным выкупом, банковские акцепты, передаваемые депозитные сертификаты, федеральные фонды, коммерческие бумаги и т.д. Все эти ценные бумаги и различные обязательства в разных сочетаниях вступают в качестве составных элементов в банковский портфель активов, и управление ими занимает важное место в единой операционной стратегии банков.

Насколько значительной была первоначально операция покупки и продажи валюты и соответственным образом ее обмена и размена, настолько мало ее значение в настоящее время. Денежная единица страны, обладающая золотую валютную систему, включает в себя определенное количество золота, определяемого по весу, и согласно этому весу соотношение денежной единицы одной страны к денежной единицы другой страны устанавливается в строго определенном отношении. В случае если наравне с золотом в стране обращается еще и серебро, в таком случае оно может либо быть уравнено в правах с золотой монетой, либо быть в положении разменной монеты. В данном случае оно может отчеканиваться даже неполноценным.

Банк в операции обмена валют придерживается исключительно биржевым бюллетенем. Вычисления по покупке и продаже банк проводят на отдельных листах различного цвета (приходных и расходных). Для учета валюты может быть введен штафель по родам валюты, прошедшей в обороте за день. Подобным образом, предметом валютных операций является иностранная валюта в широком смысле этого слова, то есть не только иностранные денежные знаки, но и всякого рода ценные бумаги, права и требования, выраженные в иностранной валюте, а так же и предметы, имеющие значение всемирного денежного материала - золото и серебро. Иностранная валюта может быть предметом всех видов банковских операций: залога, покупки и продажи за свой и чужой счет, вкладов, учета векселей и т.п., и с юридической стороны не предполагает ничего особенного в сопоставлении с операциями с ценностями, выраженными в отечественной валюте. Во всех валютных операциях иностранная валюта не рассматривается как деньги, а

всего лишь как товар.

Операции на рынке иностранной валюты достаточно рискованные. Эта рискованность определена тем, что обменные курсы различных валют подвергаются изменениям в зависимости от состояния экономики и политической стабильности страны.

Когда возникает вопрос о цене иностранной валюты, или о вексельном курсе, рассматриваются операции с иностранными векселями. Вексельный курс предполагает собой рыночную цену находящейся за границей денежной суммы, проявленной в местных денежных единицах; как всякая цена, вексельный курс обязан складываться с 2-ух компонентов: постоянной величины и переменной величины, выдаваемой рынком.

В целом, девизы - это зарубежные векселя, допустимые к биржевой котировке и обращению. Эти векселя, безусловно, высококлассные согласно собственному достоинству, то есть они выставлены наисолиднейшим в значении кредитоспособности лицами и выписаны на таких же лиц. По своим хозяйственным свойствам вексель такой считается платежным средством. К примеру, взамен этого, чтобы отправить валюту, должник может купить через банк вексель, выписанный им на свое имя. Купив такой вексель, он отправляет его своему кредитору. При товарных сделках расчет способен руководствоваться или за наличные, или в кредит.

Иностранные векселя составляют объект единого ряда других менее важных банковских операций. Согласно существу данные операции ничем не различаются от учетных. Равно как там, так и здесь, банк выплачивает векселедержателю валюту векселя, за исключением известной скидки за долгосрочный расчет и становится на его место. Отличие состоит только в том, что в то время, как внутренние векселя, выписанные на иностранную валюту, остаются в своей стоимости внутри страны всегда постоянными, иностранные векселя выписаны на иностранную валюту и поэтому их ценность внутри страны все время ощущает более или менее существенное колебание, а курс их изменяется. Из этого и следует наименование

данных категорий операций «курсовыми», отсюда же различия в целях, преследуемых банком в том и ином случае. При учете внутренних векселей банк имеет в виду учетный процент, при покупке девиз - разницу в цене в местах выдачи и платежа векселя.

В целом, на международном валютном рынке применяются два вида сделок - кассовые (spot) и срочные (forward). Кассовая сделка подразумевает незамедлительное выполнение, поставка же валюты по срочному контракту отодвигается на некоторый период времени. Обменный курс, по которому заключают кассовые сделки, называются кассовыми, а при реализации сделки в будущем, применяют термин «срочный курс». Если курс по срочным сделкам превышает кассовые сделки, разницу называют премией; если же дело обстоит наоборот, разность именуют скидкой. В основе существования курса по сделкам на срок приходится риск изменения обменных курсов, присущий всем международным торговым и финансовым операциям. Пока кассовые курсы колеблются даже в ограниченных пределах, все, кто рассчитывает конвертировать одну валюту в другую, рискуют.

Таким образом, при проведении валютных операций применяется понятие валютного курса, под которым подразумевается цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой стране. Определение курса валюты называется ее котировкой. Причем полная котировка включает в себя определение курса покупателя (покупки) и курса продавца (продажи), в соответствии с которыми банк покупает и продает иностранную валюту на национальную валюту. За счет различия между этими курсами (маржи) банк покрывает собственные расходы на реализацию обменных операций и получает доход. Существуют два вида котировки - прямая и косвенная. При прямой котировке курс (стоимость единицы) иностранной валюты проявляется в национальной валюте. В этом случае используется следующая формула:

Сумма в национальной валюте = сумма в иностранной валюте * курс.

При прямой котировке иностранной валюты курс продажи будет больше курса покупки.

При применении косвенной котировке стоимость единицы национальной валюты выражается в иностранной валюте. По сути, из косвенной котировки следует, что для перевода суммы в национальной валюте в эквивалентную ей суммы в иностранной валюте ее необходимо умножить на курс:

Сумма в иностранной валюте = сумма в национальной валюте * курс.

Таким образом, при косвенной котировке для перевода суммы денег в иностранной валюте в эквивалентную ей сумму в национальной валюте ее необходимо разделить на курс:

*Сумма в национальной валюте = сумма в иностранной валюте * курс.*

При косвенной котировке, в отличие от прямой, курс покупки иностранной валюты будет больше курса ее продажи.

Кроме кассовых операций с иностранной валютой, к активным операциям коммерческих банков так же относятся акцептные счета и сделки с недвижимостью.

Акцептную операцию как правило практиковали коммерческие банки в Англии. В практике российских коммерческих банков она почти не применялась. Суть ее сводится к следующему. Согласно поручению клиента, которому открыт акцептный кредит, как правило покупателя какого-либо товара, банк акцептует выставленные на него со стороны продавца вексель-тратту на конкретную сумму, то есть берет на себя обязательства оплатить этот вексель в определенный срок. Выдав этот вексель, акцептовав эту тратту, банк - акцептант вносит в собственном активе задолженность за своим клиентом, который ко времени наступления срока должен внести в банк надлежащую сумму на оплату тратты. Если банк, акцептовавший тратту, пользуется на этом рынке положительной репутацией, по этой причине продавцы товаров, в особенности в международной торговле, с удовольствием дают согласие осуществлять уплату за товары вместо наличных денег акцепты первоклассных банков.

Из этих характерных черт акцептной операции следует, что она считается для банка двусторонней, то есть одновременно активной и пассивной. Согласно

любому акцептному векселю для банка - акцептанта появляется в пассиве задолжность по отношению к тому предприятию, которое выставило на него вексель, и в тоже время у него в активе появляется на ровную сумму право требования к тому клиенту, которому открыл акцептный кредит. На балансе банка, обязательства его с теми обязательствами, которые имеют по отношению к нему по акцептам его клиенты и которые числятся в активе. Акцептная операция предоставляет возможность банкам выступать в качестве посредников по кредиту по торговым операциям, которые выполняются между различными странами, без помещения в этих операциях своих средств.

Акцептная форма признается предпочтительной формой денежных расчетов между организациями за поставленные товары и оказанные услуги. Платежное требование обращено как к банку, так и к плательщику. Для банка оно считается инкассовым поручением, согласно с которым он обязан получить денежные средства от плательщика и инкассировать их, то есть зачислить на счет поставщика. Для покупателя оно считается требованием об оплате товаров и услуг, оказанных на основе и в порядке выполнения объединяющих контрагентов договорных обязательств. Банк, обслуживающий поставщика, - пересылает расчетные документы в учреждение банка, обслуживающее плательщика. Последний должен непосредственно следить за поступающими в его адрес требованиями, для того чтобы вовремя отвечать на них посредством принятия либо, наоборот, отклонения.

Акцепт бывает двух видов - предварительный и последующий. Предварительным акцепт признается, в случае если обязан следовать вплоть до перечисления платежа кредитору. В свою очередь, предварительный акцепт выступает в форме отрицательного и положительного. Он может быть применен только в специально предусмотренных случаях, например, при расчетах между внешнеторговыми организациями и покупателями импортных или поставщиками экспортных товаров, а так же при расчете с бюджетными, проектными и другими организациями. За указанными пределами используется последующий акцепт, суть которого складывается в том, что платежные требования оплачиваются незамедли-

тельно согласно их поступлению. Тем не менее, плательщик имеет право не только акцептовать платежное требование одним из отмеченных способов, однако и отказать в акцепте по основаниям, предусмотренном в законе или договоре. Полный отказ от акцепта разрешается, если платежное требование предоставлено на неуказанный товар или не предусмотренные договором услуги.

В определенных случаях в платежном требовании должны быть указаны дата и номер документа, в котором отражено согласие потребителя на предложение поставщика. Кроме того, в случаях, когда законом допускается поставка товара по заказу потребителя или по принятому потребителем предложению поставщика, совпадение воли обеих сторон может получить объективное выражение и в составленном законно уполномоченными представителями сторон акте сдачи-приемки продукции, которому предшествуют другие документы.

2. АНАЛИЗ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО «МДМ БАНКА»

2.1 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКА

ПАО «МДМ Банк» основано в 1990 году и в настоящий момент входит в число крупнейших частных банков России по размеру капитала и объему активов.

«МДМ Банк» основан в августе 2009 года вследствие объединения «МДМ Банка» и «УРСА Банка», при этом старый «МДМ Банк» формально был ликвидирован, а оставшийся «УРСА Банк» был переименован в «МДМ Банк». Сделка имеет подобную структуру из-за имеющихся привилегированных акций «УРСА Банка», которые хранятся в акционерном капитале Банка, образовавшегося в результате слияния. Это объединение не имело аналогов в России по масштабу и значению и обеспечило весьма сильную позицию на рынке: после слияния универсальный системообразующий Банк с активами в размере 523 млрд. рублей и капиталом в размере 72 млрд. рублей стал одним из лидирующих финансовых институтов России.

После слияния Банк сделал акцент на работу с реальным сектором экономики, сосредоточился в совместной работе с крупными системообразующими предприятиями, которые имели достаточный уровень капитализации и устойчивое финансовое положение. Такая стратегия принесла плоды – на рубеже столетий «МДМ Банк» вошел в число лидеров рынка корпоративного кредитования.

30 июня 2015г. Акционеры Бинбанка подписали соглашение о покупке контрольного пакета акций МДМ банка. Михаил Шишханов и Михаил Гуцериев приобрели 58,33% акций у Сергея Попова.

Сделка по приобретению МДМ Банка акционерами Бинбанка стала крупнейшей на банковском рынке за последние годы.

Бинбанк занимает 15-е место по активам среди российских банков, а МДМ

Банк – 28-е. Объединение двух игроков из топ-30, безусловно, повлияет на весь сектор.

Совокупные активы банков превысили 820 млрд. рублей, доля Бинбанка составляет 482,8 млрд. рублей, а МДМ банка – 339 млрд. рублей.

Банк предлагает широкий спектр финансовых продуктов и услуг на всей территории Российской Федерации. На сегодняшний день клиентская база «МДМ Банка» насчитывает около 3,5 млн. розничных клиентов, 70 000 корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса.

«МДМ Банк» создан в форме открытого акционерного общества и действует согласно законодательству РФ на основании следующих локальных нормативно-правовых актов:

- Устав ПАО «МДМ Банк»;
- Положение об общем собрании акционеров ПАО «МДМ Банк»;
- Положение о правлении ПАО «МДМ Банк»;
- Положение о совете директоров ПАО «МДМ Банк»;
- Положение о ревизионной комиссии ОАО «МДМ Банк».

«МДМ Банк» является участником системы страхования вкладов.

Всю свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

1) Генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление Банковских операций (№ 323 от 6.08.2009);

2) Лицензия на осуществление Банковских операций (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, и иные операции с драгоценными металлами) (№ 323 от 6.08.2009);

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

— брокерской деятельности (№ 154-12574-100000);
— дилерской деятельности (№ 154-12579-010000);
— депозитарной деятельности (№ 054-10897-000100);

— деятельности по управлению ценными бумагами (№ 154-12584-001000).

4) Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле (№ 1410);

5) Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации (№ 0153У);

6) Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств (№ 0152Х);

7) Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств № 0151Р.[14]

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4,207 млрд. рублей.

Банк имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные, в соответствии с законодательством Российской Федерации. В состав акционеров «МДМ Банка» входят крупнейшие международные финансовые организации – Международная финансовая корпорация (IFC) и Европейский Банк реконструкции и развития (ЕБРР).

В рейтинге крупнейших Банков России по итогам 2014 года «МДМ Банк» занимает 24 место. Всего же совокупный объем чистых активов 500 крупнейших российских Банков по состоянию на 1 января 2015 года составил чуть менее 57.6 трлн. руб. – рост за год составил порядка 16%, на 1 января 2015 года по объему активов «МДМ Банк» занимает 30 место 351,7 млн.руб. с приростом в -16,5%.

2.2 СТРУКТУРА И ДИНАМИКА АКТИВОВ БАЛАНСА ПАО «МДМ БАНКА»

Анализ осуществляется с целью раскрытия определенных факторов неудовлетворительного финансового состояния или неэффективного управления финансовым состоянием. Анализ динамики активов (как и пассивов) построен на сопоставлении абсолютных и относительных изменений различных взаимосвязанных

статей актива баланса. Разность или противоположное направление изменений дает возможность оценивать о характере и тенденциях развития финансово-хозяйственного механизма предприятия.

Главной целью анализа структуры имущества предприятия является формирование ее рациональности или нерациональности с точки зрения нормативов финансовой устойчивости и платежеспособности.

Согласно результатам расчетов по структуре имущества можно определить основные причины неудовлетворительного финансового состояния предприятия, связанные с недостатками в его финансово-хозяйственной деятельности управленческой работы персонала.

Таблица 2. Анализ структуры основных показателей баланса ПАО «МДМ Банка» за 2013-2014 гг.

NN	Наименование статей бухгалтерского баланса	1 января 2014 г.	1 января 2015г	Изменение 2015 к 2014г %
1	2	3	4	5
Активы				
1	Денежные средства	13 618 816	19 720 763	30,9%
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 844 410	7 809 643	12,4%
2.1	Обязательные резервы	2 070 775	2 396 300	13,6%
3	Средства в кредитных Организациях	4 581 057	5 917 084	22,6%
4	Финансовые активы, оцениваемые по	2 672 995	13 904 485	80,8%

	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная Задолженность	184 826 877	212 325 435	12,9%
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 308 144	39 331 401	-103,1%
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 948 541	21 515 213	-2,1%
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	31 660 481	100%
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 099 806	10 516 724	-5,5%
9	Прочие активы	6 474 122	8 032 712	19,4%
10	Всего активов	293 732 450	351 775 200	16,5%

Теперь проанализируем данную таблицу 2. Расчёт динамики выполняется в сопоставлении каждого пункта активов баланса. Таким образом, получается: что денежные средства баланса в 2014 году увеличились по сравнению с 2013 годом на 6 101 947 рубля или на 30,9%; средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации на 01.01.2015г., увеличились на 12,4%, по срав-

нению с данными на 01.01.2014г; обязательные резервы банка выросли на 13,6%; также пошли на увеличение средства в кредитных организациях – 22,6%; в 2014 году увеличились на 80,8% финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Чистая ссудная задолженность повысилась на 12,9%; банк уменьшил темпы финансирования в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 103,1; инвестиции в дочерние и зависимые организации, незначительно снизились на 2,1; банк увеличил свои активы за счет чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 100%; основные средства, нематериальные активы и материальные запасы уменьшились на 5,5; прочие активы увеличились на 19,4%. Вся масса активов выросла за 2014 год по сравнению с 2013 годом на 58 042 750 рубля или на 16,5%.

2.3 КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ АКТИВОВ

С целью эффективного установления активов банка нам следует осуществить несколько коэффициентных расчётов. И так, исходя из публикуемых данных банком, можем рассчитать ряд коэффициентов.

Коэффициентный анализ за 2013 год:

- коэффициент уровня доходных активов (K_1). Рассчитывается по формуле: $K_1 = \frac{доходные\ \ активы}{всего\ \ активов} * 100$. K_1 = 280230679/293732450 = 0,95 (95%). Коэффициент уровня доходных активов, показывает на то, что у ПАО «МДМ Банк» доля доходных активов отклонилась от нормы 75% - 85%, и составила 95%. Данный уровень доходных активов влечёт за собой большие риски неплатежей как по текущим операциям, так и по своим обязательствам;

- коэффициент размещения платных средств (K_2). Данный коэффициент определяет долю платных привлечённых ресурсов и рассчитывается по формуле: $K_2 = \frac{Платные\ \ привлечённые\ \ средства}{Доходные\ \ активы} * 100$. K_2 = 38214864/280230679 = 1,08 K_2

соответствует норме (1-1,2) и указывает на то, что часть платных привлечённых ресурсов используется строго по назначению;

- коэффициент мгновенной ликвидности ($К_3$), позволяет оценить долю обязательств банка, которая может быть погашена по первому требованию за счёт ликвидных активов «первой очереди», и рассчитывается по формуле: $K_3 = \frac{Денежные\ средства, счета\ в\ ЦБ\ банке}{Платные\ привлечённые\ средства} * 100$ = 14303256/38214864 = 0,75 (53%). $К_3$ указывает на то, что банк может погасить 75% своих обязательств по первому требованию. Рассчитаем так же норматив мгновенной ликвидности, установленный Банком России: $Н_2 = \frac{Лам}{ОВМ} =$ 70,2%;

- коэффициент текущей ликвидности ($К_4$) определяет способность банка выплачивать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов. Иногда называется коэффициентом покрытия. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность банка. Хорошим считается значение коэффициента более 2. С другой стороны, значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, это может быть связано с замедлением оборачиваемости средств, вложенных в запасы, неоправданным ростом дебиторской задолженности. $К_4$ рассчитывается по формуле: $К_4 = \frac{Оборотные\ активы}{Краткосрочные\ обязательства} * 100$ = 0,11. Полученный $К_4$ говорит о том, что показывает степень пассивной устойчивости и качество управления прочими обязательствами (штрафы, пени, неустойки). Рассчитаем так же норматив текущей ликвидности, установленный Банком России: $Н_3 = \frac{Лат}{ОВТ} =$ 83,8%;

- коэффициент общей платёжной ликвидности ($К_5$). Характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка для достижения оптимальной ликвидности. $К_5 = \frac{Ликвидные\ активы}{Платные\ привлечённые\ средства} * 100$ = 229789157280230679 = 0,82. Минимальное значение для этого показателя 0,82. У нас получилось 0,82 - оптимальная ликвидность достигнута;

- коэффициент дееспособности ($К_6$). Этот коэффициент позволяет оценит стабильность работы банка. Что бы банк оставался жизнеспособным, расходы от операций и инвестиции обязаны компенсироваться за счёт доходов, а если они недостаточны, то вскоре у банка могут возникнуть проблемы. Максимальное значение 1. $К_6 = \frac{Расходы\ банка}{Доходы\ банка} * 100$ = 17828571/16223142 = 0,91. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод: ПАО «МДМ Банк» стабильно ведёт свою деятельность;

- коэффициент рентабельности доходных активов ($К_7$). Определяет общую доходность проводимых доходных операций. Весьма высокое значение коэффициента свидетельствует о том, что банк очень рискует при проведении сделок: преобладание высокодоходных операций является потенциальной опасностью невозврата ссуд в банк. Очень низкая доходность свидетельствует о неумелом управлении активными операциями и может стать причиной убыточной работы банка. Рассматриваемый коэффициент рассчитывается по формуле: $К_7 = \frac{Доходы\ банка}{Доходные\ активы} * 100$ = -2723903/264555149 = -0,01. Рентабельность доходных активов низкая управление может быть убыточным.

Коэффициент рентабельности активов ($К_8$), дает возможность установить уровень рентабельности вех активов банка. Минимальное значение 0,005. Максимальное значение 0,05. Анализируемый коэффициент рассчитывается по формуле: $К_8 = \frac{Прибыль}{Всего\ активов} * 100$ = -4137616/293732450*100 = -1,41. Коэффициент рентабельности активов ниже минимально допустимое значение.

Коэффициентный анализ за 2014 год:

- $К_1$= 319098807/351775200 = 0,91 (91%). Рассматриваемый коэффициент показывает на то, что у ПАО «МДМ Банк» доля доходных активов отклонилась от нормы 75%-85%, и составила 91%.

- K_2 = 319098807/463360514 = 0,67. Коэффициент размещения платных средств вышел за допустимые нормы 1-1,2. Из этого следует, то что часть платных ресурсов используется не по назначению, что приводит к образованию убытков в банке.

- K_3 = 27530406/463360514 = 0,73 (73%). Коэффициент мгновенной ликвидности демонсрирует, что банк может погасить 73% своих обязательств по первому требованию. H_2= 113,5%.

- $K_4 = \frac{244930540}{108854718}$ = 0,15. Данный коэффициент соответствует норме и показывает на хорошую платёжеспособность банка. H_3 = 114,8%.

- K_5 = 46360514/54541781 = 0,85. Рассчитанный показатель указывает на то, что ПАО «МДМ Банк» достиг оптимальной ликвидности.

- $K_6 = \frac{49278382}{54780447}$ = 1,01. Исходя из полученных данных, можно сделать вывод: рассматриваемый банк стабильно ведёт свою деятельность;

- K_7 = -1634000/307947320 = -0,05. Рентабельность доходных активов ниже нормы.

- K_8 = -1569552/351775200 = -0,45. Данный коэффициент не соответствует норме.

Руководствуясь расчетами, сделанными выше, построим таблицу коэффициентного соотношения.

Таблица 3 Коэффициентный анализ активов в период 2013-2014гг.

Коэффициент	2013г.	2014г.	Изменения 2013-2014гг.
K_1	0,95	0,91	0,04
K_2	1,08	0,67	- 0,41
K_3	0,75	0,73	0,02
K_4	0,11	0,15	-0,04
K_5	0,82	0,85	0,03
K_6	0,91	1,01	0,1
K_7	-0,01	-0,05	-0,04

K_8	-1,41	-0,45	0,96

Исходя из данной таблицы 3, мы видим:

1. Коэффициент уровня доходных активов за период с 2013 года по 2014 года, увеличился на 0,04. Подобное изменение связано с тем, что объём доходных активов повысился.

2. Коэффициент размещения платных средств в 2014 году стал меньше чем в 2013 на 0,41. Это изменение вызвано тем, что не все возможные платные привлечённые средства были размещены в доходных активах.

3. Коэффициент мгновенной ликвидности уменьшился на 0,02 за период с 2013 года по 2014 год. Увеличение данного коэффициента вызвано тем, что денежные средства и счета в Центральном банке Р.Ф., по отношению к платным привлечённым средствам за 2014 год существенно снизились по сравнению с 2013 годом.

4. Коэффициент текущей ликвидности в период с 2013-2014 гг., уменьшился на 0,04. Такое изменение вызвано тем, что оборотные активы и краткосрочные обязательства банка увеличились в данном периоде.

5. Коэффициент общей платёжной ликвидности за период с 2013 по 2014 гг. увеличился на 0,03. Изменение этого коэффициента вызвано значительным уменьшением объёма платных привлечённых средств банка за рассматриваемый период.

6. K_6 увеличился на 0,1 за период с 2013 года по 2014 год. Увеличение этого коэффициента вызвано тем, что на рассматриваемом

промежутке времени расходы банка увеличились, а доходы банка уменьшились.

7. Также снизился коэффициент рентабельности доходных активов на 0,04. Изменение вызвано тем, что существенно и заметно сократился объём доходных активов по отношению к доходам банка.

8. Коэффициент рентабельности активов, анализированный в период с 2013 года по 2014 год, поднялся на 0,96. Это изменение являет следствие того, что прибыль банка стала отрицательной.

ПАО «МДМ Банк» располагает свои денежные средства (предоставляет кредиты) юридическим лицам – клиентам Банка на условиях возвратности, платности и срочности.

Банк разработал ряд программ кредитования в форме овердрафта, кредитной линии, единовременного кредита, банковских гарантий, аккредитивов и лизинга. Кредиты предоставляются в трех валютах: рублях, долларах и евро. Максимальный срок кредитования составляет 10 лет.

Виды предоставляемых кредитов:

- кредитование банковского счета (овердрафт) в рублях — оплата платежных документов заемщика при отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете;
- Быстрые микро-кредиты – нецелевой кредит без обеспечения.
- банковская гарантия - продукт предоставляется в целях финансирования оборотного капитала Клиента посредством предоставления Банком обеспечения выполнения Клиентами своих обязательств перед третьими лицами в виде Гарантий Банка;
- кредит на инвестиционные цели - универсальный кредит на инвестиционные цели Клиента под залог имеющегося в собственности Залогодателя имущества;

- кредит на финансирование оборотного капитала/осуществление текущих расходов Клиента, посредством предоставления кредита для:
- оплаты услуг и товарно-материальных ценностей с целью их дальнейшей реализации и/или для использования в собственной производственной деятельности;
- осуществления текущих расходов Заемщика связанных с Бизнесом (выплата заработной платы, налоговые платежи и т.п.).

Также ПАО «МДМ Банк» предоставляет кредиты физическим лицам на потребительские цели: приобретение автомобилей, бытовой техники, мебели, туристических путевок, недвижимости и т.д.

Кредиты предоставляются на срок до 10 лет лицам, имеющим стабильный источник дохода. Процентная ставка по кредитам – от 15,9 процента годовых.

В качестве обеспечения принимается ликвидный залог, поручительство физических либо юридических лиц и другие виды залога, не противоречащие действующему законодательству.

Для предоставления кредита следует представить в банк официально утвержденные данные о доходах (заемщика и поручителей), заполненные анкеты (заемщика и поручителей), в случае оформления обеспечения – правоустанавливающие документы на имущество, передаваемое в залог.

Сроки рассмотрения заявлений на кредит и оформления документов для выдачи кредита – 3 – 5 дней от даты предоставления заемщиком документов в банк.

Рассчитаем эффективность кредитных операций (Эко) по целевой аудитории. Данный показатель рассчитаем по формуле:

Эко = % по кредитам*$\sum$ *выданых кр*. - % по депозитам*$\sum$ *депозитов* - % НОР*$\sum$ *всехдепозитов*.

Для начала производим расчет Эко за 2013 год. Для того что бы рассчитать эффективность кредитных операций именно по физическим лицам в 2013 году, нам понадобится следующие данные:

- чистая судная задолженность по физическим лицам составила 52952951

рублей

- вклады физических лиц составили 110499237 рублей
- сумма всех депозитов равна 9886061 рублей.
- Средняя ставка по кредитованию физических лиц составила 24% годовых.
- Средняя процентная ставка по вкладам физ., лиц составила 8,5%
- Нормативы обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте составили 34,25%.

И так, теперь мы можем рассчитать:

Эко = 24%*52952951 – 8,5%*9886061 – 4,25%*21517383 = 10953904

Из сложившихся процентных ставок по кредитованию, депозиту и нормам обязательного резерва в 2013 году, банк приобрел рассчитанный выше доход по кредитным операциям с физическими лицами.

Для того что бы рассчитать эффективность кредитных операций именно по юридическим лицам в 2013 году, нам понадобится следующие данные:

- чистая судная задолженность по юридическим лицам составила 96925049 рублей
- вклады юридических лиц составили 11631322 рублей
- сумма всех депозитов равна 21517383 рублей.
- средняя ставка по кредитованию юридических лиц составила 17% годовых.
- средняя процентная ставка по вкладам составила 9,3%
- нормативы обязательных резервов по обязательствам перед юридическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте составили 4,25%.

Рассчитаем:

Эко = 17%*96925049 – 9,3%*11631322 – 4,25%*21517383= 14481057

Из сложившихся процентных ставок по кредитованию, депозиту и нормам

обязательного резерва в 2013 году, банк приобрел рассчитанный выше доход по кредитным операциям с юридическими лицами.

Общая доходность от кредитных операций у ПАО «МДМ Банка» за 2013 год составила 25434961 рублей.

Таким же способом рассчитаем Эко для 2014 года.

Эко по физическим лицам:

Эко = 21%*41879478 – 11%*9830063 – 4,25%*27342511 = 6551327

Из сложившихся процентных ставок по кредитованию, депозиту и нормам обязательного резерва в 2014 году, банк получил свыше доход по кредитным операциям с физическими лицами.

Эко по юридическим лицам:

Эко = 15%*133256939 – 10,4%*17512448 – 4,25%*27342511 = 17005190

Общая доходность от кредитных операций у ПАО «МДМ Банка» за 2014 год составила 23556517 рублей.

Сравнительная аналитика операций с ценными бумагами.

Данный сектор активных операций на сегодняшний день занимает второе место согласно приоритетности активных операций, после кредитования.

Денежные объёмы, направленные на инвестиции в ценные бумаги составили:

- В 2013 году 64308144 рубля.
- В 2014 году 70991882 рублей.

Отталкиваясь из выше приведённых аналитических данных, мы можем сопоставить данные показатели и выявить тенденции роста.

Выявим изменения денежного объёма направленного на инвестиции в ценные бумаги:

Таблица 4 Инвестиции в ценные бумаги ПАО «МДМ Банк» 2013-2014гг.

2013 год	2014 год	Изменения 2013-2014гг. рубли	Изменения 2013-2014гг. %
64 308 144	70 991 882	6 683 738	9,4

Исходя из данных приведенных в таблице 3, мы можем сделать вывод: Денежный объём, направленный на инвестиции в ценные бумаги в период с 2013-2014 гг., вырос на 6 683 738 рублей (9,4%). ПАО «МДМ Банк» увеличил денежные объёмы, направленные на инвестирование в ценные бумаги.

3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО «МДМ БАНКА»

3.1 РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОАКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1 мероприятие: Развитие образовательного кредита

Образовательный кредит – это долгосрочный целевой кредит на образование. Несмотря на огромные возможности данного вида кредитования, на настоящее время общее количество предоставленных образовательных кредитов чрезвычайно мало. Как новый кредитный продукт, этот вид кредита выдается не всеми банками.

Образовательный кредит предполагает собою социальный продукт, который выгоден абсолютно всем - сфере образования, банкам, государству и, конечно же, потребителю.

Образовательный кредит обладает бесспорным преимуществом по сравнению с потребительским кредитом: сниженная процентная ставка, увеличение срока выплат по кредиту, основные выплаты по данному кредиту приходятся после получения диплома. Кредит выдается траншами раз в семестр для оплаты обучения в ВУЗе. Данная схема дает возможность уменьшать денежную сумму, на которую начисляются проценты, снижая в итоге и общую переплату по кредиту. Кредит на образование можно приобрести практически на любые цели: государственные и негосударственные учреждения высшего и среднего профессионального образования, а также языковые курсы, дополнительное профессиональное образование и др.

Увеличение уровня финансовой грамотности и популярности образовательных кредитных продуктов, способен привести к резкому увеличению спроса на образовательные услуги.

Кредит может быть предоставлен гражданам РФ в возрасте от 14 лет. Лицам, не достигшим 18-летнего возраста, кредиты предоставляются только при на-

личии разрешения органов опеки и попечительства и письменного согласия законных представителей. Законный представитель учащегося представляет в банк для получения кредита определенный перечень документов, подтверждающих способность вовремя погасить полученный кредит. Максимальный размер лимита кредитования составит до 100% стоимости обучения. Максимальный срок образовательного кредита – 10-11 лет.

Уже после завершения процесса обучения учащийся представляет диплом, удостоверяющий присвоение ему соответствующей квалификации, а также справку с места работы о доходах и размере производимых удержаний (по истечении 6 месяцев после трудоустройства).

Можно предположить, то что за год на образовательный кредит можно привлечь 100 учащихся. Из расчета средней стоимости обучения рассчитали, что сумма кредита будет не менее 40 000 руб. Зная ставку кредитования (18,5 %), рассчитаем сумму экономического эффекта:

100 * 40 000 * 18,5% = 740 000руб.

Таким образом, в результате внедрения образовательного кредита ПАО «МДМ Банк» получит дополнительный доход в размере 740 000 рублей и это за один год обучения.

2 мероприятие: Кредитование физических лиц с помощью пластиковых карт.

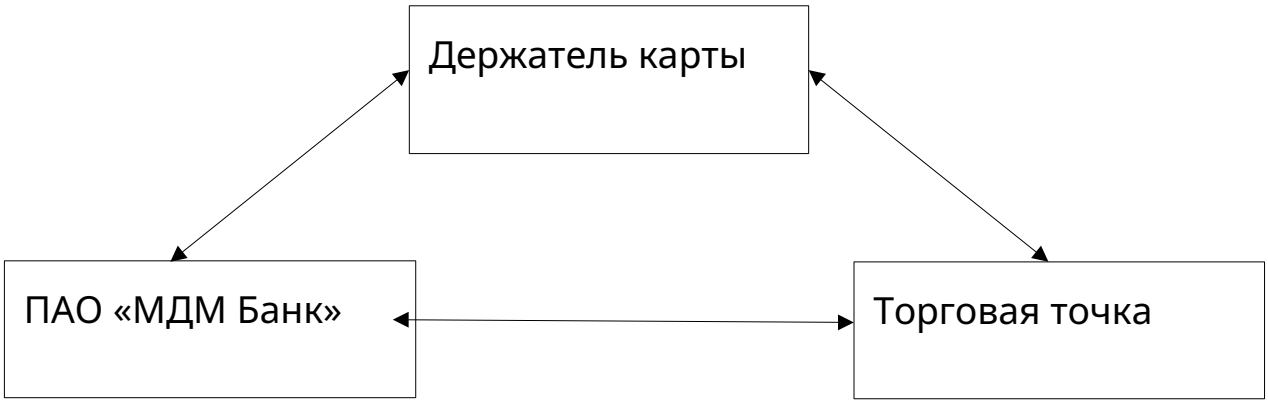
ПАО «МДМ Банк» предлагает своим клиенам такую услугу, как выдача кредитов с зачислением на пластиковые карты. Это так называемые овердрафтные карты.

Овердрафтное кредитование по пластиковым картам – это предоставление банком держателю карточки возможности перерасходовать средства, имеющиеся на его карточном счете. Данный банковский продукт является формой краткосрочного кредитования физических лиц без оформления документов на получение кредита. Поэтому карточки, по которым допускается перерасход остатка, чрезвычайно привлекательны для населения. Для банка овердрафтное кредитование –

это возможность расширения клиентуры банка, привлечение дополнительных средств в оборот, получение еще одного источника доходов в виде платы за обслуживание, укрепление делового имиджа, экономия времени на обработку наличных денежных средств.

Наиважнейший условие увеличения эффективности карточной программы – грамотное построение платежной схемы, таким образом именно условия обслуживания определяют привлекательность карты для держателя, а не ее внешний вид, цвет или количество магнитных полосок. Схема пользования карточкой достаточно проста.

Рисунок 3 - Платежная схема



Держатель карты направляется в любой офис ПАО «МДМ Банка» для того, чтобы открыть карточный счет. Клиент банка приобретает обыкновенную на вид карточку, на которую зачислены кредитные средства в размере до 300 тыс. рублей. Владелец, получив карточку, производит оплату с ее помощью в пунктах обслуживания (торговых точках, и др.). При всем этом на каждую расходную операцию с карточного счета обязательно требуется разрешение банка (авторизация). Банк возмещает торговым точкам суммы расходных операций, и просроченной задолженности держателя карточки.

Предположим, что 50 клиентов банка воспользовались услугой кредитования по пластиковым картам. Эмиссия по карте равна 150 тыс. руб. Зная ставку кредитования (18%), рассчитаем сумму экономического эффекта:

50 * 150000 * 18% = 1350000 рублей.

При большом распространении данного кредитования по пластиковым картам банк получит прибыль в размере 7500000 руб.

Интенсивное привлечение клиентов малого и среднего бизнеса на кредитование.

3 мероприятие: Кредитование малого и среднего бизнеса - один из наиболее перспективных и востребованных банковских продуктов.

Рекомендация согласно привлечению клиентов малого и среднего бизнеса будет сконцентрировано на то, что бы как можно больше клиентов различных сегментов данного бизнеса на кредитование, как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей.

ПАО «МДМ Банк» на сегодняшний день привлекает клиентов малого и среднего бизнеса, путём работы с собственными базами и своей маркетинговой деятельностью.

Проанализируем один из вариантов привлечения. При работы с базами служащие банка, привлекают одного клиента на подписание договора, при этом обзвонив и проработав 40-50 потенциальных клиентов. Один работник банка в день может совершить не более 100 звонков, из данного следует, что на кредит будут готовы 2 клиента в день (при этом на каждого клиента нужно будет потратить как минимум 30 минут) и в среднем за неделю такой работник может привлечь 10 клиентов (потратив минимум 5 часов на встречи), три работника банка привлекут 30 клиентов (минимум 15 часов).

Известно, что все режимы безопасности пройдут 6 человек, не всех может привлечь стандартные условия, получается 3 человек. И каждый из данных клиентов в среднем может взять кредит в размере 300 тысяч рублей (как предлагается в основных кредитных продуктах). Выходит, что три работника за неделю должны принести банку займы на сумму в размере: 3* 300 000 = 900 000 рублей.

Рекомендация по привлечению клиентов заключается в том, что бы банк выделил в работу один день, предпочтительней в конце недели (четверг или пят-

ница), с целью интенсивного привлечения клиентов малого и среднего бизнеса. В этот день будут проводиться встречи между потенциальными (желающими кредитоваться) клиентами банка и работником банка. С целью, на прямом контакте с приглашёнными в гости бизнесменами, сделать не одно предложение по кредитованию, а ряд выгодных для предпринимателей предложений от которых будет тяжелее отказаться.

К примеру, предложим самое главное и важное предложение, которое предлагается в этот день, о предоставлении кредитного продукта на выгодных условиях напрямую для предпринимателей. Предложение о кредитовании простимулируем тем, что предприниматель при заключении договора в праве воспользоваться одним из ниже упомянутых бонусов сопутствующих кредитованию:

- Бесплатное открытие корпоративного счёта - возможность оплачивать выставленные счета и осуществлять контроль на различные денежные начисления, возможность банковского финансирования и использования других инвестиционно-банковских услуг.
- Бесплатное открытие дополнительного расчётного счёта
- Льготные условия при дальнейшем кредитовании по программе «Овердрафт».
- Бесплатную установка зарплатного проекта.

При этом банк в соглашении поднимет единовременную комиссию с 2% до 3%, подобным образом банк окупит собственные расходы понесённые за предоставление дополнительной услуги.

Таким образом, мы сможем привлечь до 20 человек за один день не только на кредитование, но ещё и на:

- Долгосрочные взаимоотношения с клиентом.
- Обслуживание в данном банке.
- Зарплатный проект.
- Дальнейшее кредитование как клиентов, которые обслуживаются в нашем банке, так и клиентов других банков.

Подобным предложением мы высвободим двум работникам 5 часов времени, которые они могли бы потратить на встречи с клиентами. Однако теперь эти 2 работника могут увеличить эффективность своей работы на 5 часов (2-3 клиента готовых кредитоваться), то есть в таком случае мы увеличиваем:

- Доходы банка.
- Эффективность работы.
- Производительность работы.
- И предоставим банку возможность долгосрочно получать доход с данных клиентов.

В банк придёт в среднем 40 человек за неделю для получения кредита, в соответствии статистики из них пройдут службу безопасности всего 6 человек. На данном этапе мы приобретаем займы в размере 6*300000 = 1 800 000 рублей.

Приведём все данные в таблицу:

Таблица 5 – Данные по привлечению клиентов

Показатель	До	После
1	2	3
Число клиентов на рассмотрение (неделя)	30	70 и выше
Выдано кредитов за неделю	900 000 р.	≥1 800 000 р.
Выдано кредитов за год	46 800 000	93 600 000
Ссудная задолжность	212 325 435	259 125 435
Процентный доход (под 18%)	8 424 000	16 848 000

Отталкиваясь из всего упомянутого выше, можно отметить, что данным методом банк не только получит высокий доход, долгосрочных клиентов юридического лица, клиентов физического сектора и повысит свои темпы работы линией расширения данного штата и данного способа, но и выпустит в социум хорошую рекламу (так называемое «Сарафанное радио»).

3.2 ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ АКТИВОВ С УЧЕТОМ РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ

1 мероприятие: Развитие образовательного кредита.

Таблица 6 – Оценка эффективности активов при внедрении 1 мероприятия

Показатель	До	После
Ссудная задолжность	212 325 435	216 325 435
Процентный доход	26 804 763	27 544 763
Ликвидность	114,8	119,8
Рентабельность	-0,45	-0,44

Ссудная задолжность увеличится на 4 000 000 руб. (1,88%), это свидетельствует о положительном влиянии внедрения этого мероприятия.

Процентный доход от данного мероприятия повысится на 740 000 руб. (на 2,76%), что формирует стабильный источник дохода банка.

Увеличение текущей ликвидности банка до 119,8 показывает способность банка выполнять свои обязательства.

Рентабельность активов выросла незначительно, что говорит об эффективном применении меропиятия.

Кредитование физических лиц с помощью пластиковых карт.

Таблица 7 - Оценка эффективности активов при внедрении 2 мероприятия

Показатель	До	После
Ссудная задолжность	212 325 435	219 825 435
Процентный доход	26 804 763	28 154 763
Ликвидность	114,8	124,2
Рентабельность	-0,45	-0,43

Ссудная задолжность увеличится на 7 500 000 руб. (3,5%), это говорит о положительном влиянии внедрения мероприятия.

Процентный доход повысится на 1 350 000 руб. (на 5,04%), что формирует стабильный источник дохода банка.

Текущей ликвидность банка повысилась до 124,2 это говорит о способности банка выполнять свои обязательства.

Рентабельность активов увеличилась до -0,43, что говорит об эффективном применении меропиятия.

Мероприятие 3: Кредитование малого и среднего бизнеса - один из наиболее перспективных и востребованных банковских продуктов.

Таблица 8 - Оценка эффективности активов при внедрении 3 мероприятия

Показатель	До	После
Ссудная задолжность	212 325 435	259 125 435
Процентный доход	26 804 763	35 228 763
Ликвидность	114,8	173,5
Рентабельность	-0,45	-0,39

Ссудная задолжность увеличится на 46 800 000 руб. (22%), это говорит о положительном влиянии внедрения мероприятия.

Процентный доход повысится на 8 424 000 руб. (на 31,4%), что формирует стабильный источник дохода банка.

Текущей ликвидность банка повысилась до 173,5 это говорит о способности банка выполнять свои обязательства.

Рентабельность активов имеет тенденцию роста -0,39, что говорит об эффективном применении меропиятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги данной дипломной работы, необходимо выделить, что активные операции - это операции, с помощью которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении средства в целях получения тредуемого дохода и обеспечения ликвидности.

Хотя главной целью коммерческого банка считается получение прибыли, они не могут инвестировать все средства только в высокодоходные операции (как, например, кредитование), так как при совершении активных операций такие банки одновременно должны обеспечивать своевременный возврат привлеченных средств их владельцам за счет поддержания определенного уровня ликвидности, разумно распределять риски по видам вложений, соблюдать различные законодательные нормы, предписания и указания органов банковского контроля, а также требования кредитной политики правительства.

Таким образом, управление активами подразумевает необходимость управления ликвидностью банка, доходностью его операций и всеми видами рисков, возникающих при работе на определенных финансовых рынках.

Доходность и ликвидность - два основополагающих принципа, которые отражают сущность активных операций, свойственных банку как коммерческому предприятию, использующему привлеченные средства.

В структуре активов российских коммерческих банков доминирующее положение занимают две основные статьи: ссудно-учетные операции и вложения в государственные ценные бумаги.

В последнее время коммерческие банки столкнулись с резким ростом конкуренции со стороны многочисленных кредитных учреждений, а также финансовые компании. Конкуренция стимулирует поиск банками новых областей деятельности, привлечение ими дополнительных клиентов, которым предлагаются новые виды услуг. Основным видом активных операций коммерческого банка стало кредитование. Причем увеличился удельный вес краткосрочных кредитов.

ПАО «МДМ Банк» является крупным коммерческий банк, широко развивающийся в корпоративном кредитовании и в розничном бизнесе. Банк сохраняет устойчивые позиции в ТОП-30 крупнейших организаций банковского сектора РФ.

Банк к 2014 г. достиг значительного улучшения финансовых показателей, отразив умеренную прибыль, несмотря на ухудшение макроэкономической ситуации.

Рост общих активов за 2014 г. составил 23%. Основной акцент на кредитовании более крупных корпоративных клиентов, которые рассматриваются как более устойчивые в условиях ухудшения экономической ситуации.

Рост общего кредитного портфеля 16%. Кредитование сегментов розницы и МСБ было ограничено с целью контроля кредитных рисков, что привело к некоторому сокращению кредитных портфелей в рознице и МСБ во втором полугодии 2014 г.

Банк успешно показывает сохранение устойчивых позиций по фондированию и ликвидности, несмотря на значительную рыночную волатильность. Общий объем клиентского фондирования в 2014 г. вырос на 25%: сегмент розничного фондирования вырос на 36%, средства корпоративных клиентов выросли на 6%.

Также происходит улучшение «гранулярности» клиентского фондирования: доля общего клиентского фондирования, относящаяся к розничным клиентам выросла с 62% до 68%, при этом произошло дальнейшее снижение концентраций депозитов и доля средств 20 крупнейших вкладчиков на конец 2014 г. снизилась до 13,9% с 16,3% на конец 2013 г.

Наблюдается сохранение низкой зависимости от рыночного фондирования и устойчивой ликвидной позиции, на уровне лучше сопоставимых банков: показатель соотношения чистых кредитов к депозитам составил 81% и доля ликвидных активов от общих активов составила 32% на конец 2014 г.

Можно сделать вывод о том, что выработка конкретных схем активных операций предполагает гибкость, не шаблонность и оперативное реагирование на изменения в микро- и макросреде коммерческого банка.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации, утвержденная всенародным голосованием 12.12.1993. – М.: Ось-89, 2001.

2 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1. Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ. – М.: Маркетинг, 1995.

3 Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И;

4 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 20.04.2015 г.);

5 Федеральный закон « О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 29.12.2014)

6 Приказ Банка России «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 30.01.1996 N 02-23 (ред. от 23.05.1997, с изм. от 01.10.1997);

7 Архив ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/information-disclosure/constitutive/arhiv/.

8 Годовой отчет по результатам работы ПАО «МДМ Банк» за 2013 - 2014 гг. [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/ir/annual_reports/.

9 Дивидендная политика ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/information-disclosure/constitutive/dividends/.

10 МДМ Банк признан «ИТ-ЛИДЕРОМ 2015» [Электронный ресурс]/Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/press/news/2015-04/4325/.

11 Положение об Общем собрании акционеров ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/information-disclosure/constitutive/stockholders/.

12 Правление ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/corp-direction/management/.

13 Комплаенс-контроль ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс]/Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/corp-direction/compliance/.

14 О банке [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/. - Загл. с экрана.

15 Положение о Правлении ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс]/Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/information-disclosure/ constitutive/administration/.

16 Положение о Совете директоров ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/information-disclosure/ constitutive/directors/.

17 Устав ПАО «МДМ Банк» [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/about/information-disclosure/year-report/.

18 Финансовые результаты по МФСО ПАО «МДМ Банк» за 2014 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа: http://www.mdm.ru/surgut/ir/presentations/.

19 Чувиков В.В., Иззука Т.Б. Бугхалтерский учет и анализ: учебник для бакалавров. - Дашков и К, 2015

20 Матраева Л.В., Калинин Н.В., Денисов В.Н. Деньги. Банки. Кредит – Дашиков и К – 2015

21 Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Финансы и кредит: учебное пособие – Юнити-Дана – 2012

22 Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело – Финансы и статистика – 2015

ПРИЛОЖЕНИЕ

Публичное акционерное общество «МДМ Банк»

Бухгалтерский баланс на 01.01.2015

Регистрационный номер: 323

Адрес: 11572, г.Москва, Котельническая набережная, д.33, строение 1

Тыс. рублей

NN	Наименование статей	Данные на отчётную дату	Данные на соответствующую отчётную дату прошлого года
1	2	3	4
I. Активы			
1	Денежные средства	19 720 763	13 618 816
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 809 643	6 844 410
2.1	Обязательные резервы	2 396 300	2 070 775
3	Средства в кредитных организациях	5 917 084	4 581 057
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	13 904 485	2 672 995
5	Чистая ссудная задолженность	212 326 435	184 826 877
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 331 401	64 308 144
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	21 616 213	21 948 541

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 660 481	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	177 272	306 223
9	Отложенный налоговый актив	238 200	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 516 724	11 099 806
11	Прочие активы	6 032 712	5 474 122
12	Всего активов	351 775 200	293 732 450
	II. Пассивы		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	27 342 511	21 517 383
14	Средства кредитных организаций	17 865 165	17 194 684
15	Средства клиентов, не являющимися кредитными организациями	229 115 190	183 140 672
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	153 106 192	112 194 196
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 193 656	6 941 665
17	Выпущенные долговые обязательства	8 294 776	6 386 288
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0

20	Прочие обязательства	4 477 919	3 635 794
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствамкредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	679 963	568 489
22	Всего обязательств	296 969 180	239 384 975
	III. Источники собственных средств		
23	Средства акционеров (участников)	3 924 979	3 924 976
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	25 307 240	25 307 240
26	Резервный фонд	274 870	274 870
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имею-щихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная наотложенный налоговый актив)	- 3 218 407	- 3 524 194
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4 500 522	4 235 073
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	23 886 084	28 886 941
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	130 732	- 4 757 434

31	Всего источников собственных средств	54 808 020	64 347 475
	IV. Внебалансовые обязательства		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	195 688 668	191 836 241
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37 314 878	18 019 432
34	Условные обязательства некредитного характера	0	13 951

Публичное акционерное общество «МДМ Банк»

Отчет о прибыли и убытков на 01.01.2015

Регистрационный номер: 323

Адрес: 11572, г.Москва, Котельническая набережная, д.33, строение 1

Тыс. рублей

NN	Наименование статей	Данные за отчётный период	Данные за соответствующий отчётный период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	26 804 763	28 613 736
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 826 682	1 756 177
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	22 401 782	25 325 641
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 576 299	1 532 918
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15 476 925	15 191 164
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 982 579	1 887 842
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 942 857	12 445 715
2.3	По выпущенным долговым	551 489	857 607

	обязательствам		
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 327 838	13 422 572
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 2 922 196	- 4 025 934
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 316 119	- 480 714
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	8 405 642	9 396 638
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 252 815	- 444 213
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 1 003 573	1 302 664
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с ино-	1 642 157	468 139

	странной валютой		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 731 844	1 880 392
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 820	121 003
12	Комиссионные доходы	4 815 212	4 382 015
13	Комиссионные расходы	1 798 232	1 666 364
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 2 650 178	189 404
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удер-живаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 242 195	- 563 331
17	Прочие операционные доходы	8 667 528	6 690 861
18	Чистые доходы (расходы)	24 822 840	21 757 209
19	Операционные расходы	26 392 392	25 894 825
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 1 569 552	- 4 137 616
21	Возмещение(расход) по налогам	- 1 700 284	619 818
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	130 732	- 4 757 430
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами	0	0

	(участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	130 732	- 4 757 430